

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее “Банк”) - это коммерческий банк с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Деятельность Банка регулируется законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии №3443 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 декабря 2003 года.

Основным направлением деятельности Банка является осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета по системе “Анелик”, при этом Банк выступает в качестве клирингового центра. Кроме того, направлениями деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетнокассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, а также другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Единственным участником Банка является ЗАО “Банк Анелик” (Республика Армения). Банк был сформирован как Московский филиал ООО “Банк Анелик”, в дальнейшем реструктурирован в КБ “Анелик РУ” (ООО). С 18 июня 2009 года ЗАО “Банк Анелик” стал дочерним банком “Кредитбанка” (Ливан) (CreditBank S.A.L.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществлял свою деятельность в г. Москве. Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125124, г. Москва, 1-ая ул. Ямского поля, д. 19, строение 1.

Средняя численность сотрудников Банка в 2011 году составляла 86 человек (в 2010 году — 86 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее — “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее — “КМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.7 “Обесценение активов”) и Примечание 13 “Кредиты, выданные клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 27.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли: 32.1961 рублей и 30.4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41.6714 рублей и 40.3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета типа “Ностро” в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и краткосрочные депозиты, в том числе депозиты “овернайт”, в банках-нерезидентах, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3

Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или с использованием метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Капитальные вложения в арендованное имущество	25 лет
Компьютеры и оборудование	2-3 лет
Транспортные средства	3-7 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Прочее	3-7 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии и программные обеспечения	6-10 лет
------------------------------------	----------

3.7 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.8 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.9 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Заемные средства (продолжение)

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3.10 Собственные средства

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.12 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.14 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенных для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.15 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

- МСФО (IAS) 24 *“Раскрытие информации о связанных сторонах”* (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк принял решение применить данный стандарт с 1 января 2011 года.
- МСФО (LFRS) 3 (2008) *“Сделки по объединению бизнесов”*/МСФО 27 *“Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”* - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: переходные положения по учету обусловленного вознаграждения в связи со сделками по объединению бизнесов, завершенными до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения.
- МСФО (LFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в части реструктурированных кредитов.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2011 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (LFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* — увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.
- МСФО (LFRS) 9 *“Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка”* — выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:
 - о Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту. о Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевыми инструментами через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль* (Изменения) — *"Отложенные налоги: восстановление активов"*. В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 *"Оценка справедливой стоимости"* — дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.

МСФО (IAS) 28 *Вложения в зависимые и совместные предприятия* — включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 *"Соглашения о совместной деятельности"* теперь также требует учитывать по методу долевого участия. Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

Банк изучает положения данных новых стандартов и интерпретаций, их влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки их принятия.

5. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах Кредиты, выданные клиентам Долговые ценные бумаги	7,843 1,477 1,035	4,454 1,732
Всего процентные доходы	10,355	6,186
Процентные расходы	(1,301)	(1,165)
Текущие счета и депозиты клиентов	(412)	(1)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Всего процентные расходы	(1,713)	(1,166)

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Комиссионные доходы	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Расчетно-кассовое обслуживание Прочие услуги	121,580 12,836	109,739 11,305
Всего комиссионные доходы	134,416	121,044
Комиссионные расходы	(2,812)	(979)
Расчетно-кассовое обслуживание		
Всего комиссионные расходы	(2,812)	(979)

7. Прочие операционные доходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Доходы от продажи основных средств Доход от операционной аренды	33	29
Прочие доходы	210 918	26 1,487
Всего прочие операционные доходы	1,161	1,542

8. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2011 рубл	2010 тыс. рублей тыс. ей
Сумма резерва по состоянию на начало года	6,679	6,130
Чистое создание резерва под обесценение за год	755	549
Сумма резерва по состоянию на конец года	7,434	6,679

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2011 тыс. рубл ей	2010 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1,568	1,568
Чистое создание резерва под обесценение за год	2,032	
Сумма резерва по состоянию на конец года	3,600	1,568

Анализ изменения резерва под обесценение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

	2011 тыс. рубл ей	2010 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	147	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	147	-

9. Общие административные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	52,350	60,317
Ремонт и эксплуатация	16,120	18,312
Амортизация	13,277	7,275
Аренда	11,683	11,401
Налоги, за исключением налога на прибыль	7,674	11,811
Реклама и маркетинг	6,401	6,866
Услуги связи и информационные услуги	4,887	7,532
Офисные расходы	1,388	1,766
Охрана	1,384	1,166
Профессиональные услуги	1,161	1,790
Страхование	473	802
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	192	145

Прочие	6,379	11,076
Всего общие административные расходы	123,369	140,259

10. Налог на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i> Налог на прибыль за отчетный период	2,970	-
<i>Расходы по отложенному налогу</i> Возникновение / (восстановление) временных разниц	445	(310)
Всего расходы по налогу на прибыль	3,415	(310)
Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, 20% (2010 — 20%).		

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом налога на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Прибыль / (убыток) до налогообложения	21,563	(14,608)
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	4,313	(2,922)
	(898)	2,612
Всего расходы по налогу на прибыль	3,415	(310)

11. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Счета типа “Ностро” Обязательные резервы	402,905	343,261
	18,450	8,811
Всего счета и депозиты в Банке России	421,335	352,072

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа “Ностро” в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	268,817	198,169
Депозиты	222,804	
Требования по денежным переводам	94,496	97,496
	586,117	295,665
Создание резерва под обеспечение	(147)	—
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	585,970	295,665

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имел счета в трех группах банков (по состоянию на 31 декабря 2010 года - счета в трех группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 года их величина составила 271,152 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 200,170 тысяч рублей).

13. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	4,005	4,037
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		4,200
Всего кредиты, выданные клиентам	4,005	8,237

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года Банк провел анализ кредитного портфеля и не признал резерв под обеспечение кредитов на индивидуальной или коллективной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по кредитам, выданным клиентам.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения

	Кредиты	Кредиты		%
2011 года: в тысячах				
	юридическим лицам	физическим лицам	Всего	портфель кредитов
Без обеспечения	—	4,005	4,005	100%

Всего кредитов, выданных клиентам

4,005 _____ 4,005

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Необеспеченные потребительские кредиты выданы сотрудникам Банка на срок размере, не более 3 лет в не превышающем 9-ти месячных вкладов.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	4,200	4,200	4,037	51%
Без обеспечения			4,037	49%
Всего кредитов, выданных клиентам	4,200	4,037	8,237	

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Потребительские кредиты	4,005	4,037
Телекоммуникация		4,200
Всего кредиты, выданные клиентам	4,005	8,237

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (пункт 3.7 “Обесценение активов”). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Акции	3,600	3,600
Резерв под обесценение	(3,600)	(1,568)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи -		2,032

Акции представляют некотируемые акции и отражены по первоначальной стоимости, так как справедливая стоимость не может быть надежно оценена. Банк намерен держать указанные ценные бумаги в долгосрочной перспективе.

15. Прочие активы

	31 декабря 2011 тыс. рубл ей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	7,218	12,369
Предоплата по налогам	435	655
Прочие	7,890	7,795
	15,543	20,819
Резерв под обесценение	(7,434)	(6,679)
Всего прочие активы	8,109	14,140

16. Основные средства

в тысячах рублей	Капитальные вложения в арендованно е имущество	Компьютеры и оборудова ние	Мебель и офисное оборудова ние	Транс портные средства	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2011 года	943	28,344	2,123	14,397	15,346	61,153
Приобретения	-	1,887	107	-	286	2,280
Выбытия	-	-	(212)	(4,621)	(2,833)	(7,666)
На 31 декабря 2011 года	943	30,231	2,018	9,776	12,799	55,767
Амортизация						
На 1 января 2011 года	360	14,454	922	9,959	5,568	31,263
Начисленная амортизация	38	8,729	301	1,319	2,366	12,753
Выбытия	-	-	(212)	(4,620)	(2,403)	(7,235)
На 31 декабря 2011 года	398	23,183	1,011	6,658	5,531	36,781
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2010 года	583	13,890	1,201	4,438	9,778	29,890
На 31 декабря 2011 года	545	7,048	1,007	3,118	7,268	18,986

16. Основные средства (продолжение)

в тысячах рублей	Капитальные вложения в оборудование	Компьютеры и арендованное имущество	Мебель и офисное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость	943	24,172	1,226 917 (20)	14,397	7,402	48,140
На 1 января 2010 года		17,054			8,805	26,776
Приобретения		(12,882)			(861)	(13,763)
Выбытия						
На 31 декабря 2010 года	943	28,344	2,123	14,397	15,346	61,153
Амортизация	170	23,063	781	8,451	5,448	37,913
На 1 января 2010 года						
Начисленная амортизация	190	4,273	1 61 (20)	1,508	535	6,667
Выбытия		(12,882)			(415)	(13,317)
На 31 декабря 2010 года	360	14,454	922	9,959	5,568	31,263
Чистая балансовая стоимость	773	1,109	445	5,946	1,954	10,227
На 31 декабря 2009 года						
На 31 декабря 2010 года	583	13,890	1,201	4,438	9,778	29,890

17. Нематериальные активы

в тысячах рублей

Лицензии

Первоначальная стоимость	
На 1 января 2011 года	5,740
Приобретения	-
Выбытия	(140)
На 31 декабря 2011 года	5,600
Амортизация	
На 1 января 2011 года	3,290
Начисленная амортизация	524
Выбытия	(134)
На 31 декабря 2011 года	3,680
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2010 года	2,450
На 31 декабря 2011 года	1,920

17. Нематериальные активы (продолжение)

в тысячах рублей

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2010 года	5,740
Приобретения	-
Выбытия	-
На 31 декабря 2010 года	5,740
Амортизация	
На 1 января 2010 года	2,682
Начисленная амортизация	608
Выбытия	-
На 31 декабря 2010 года	3,290
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2009 года	3,058
На 31 декабря 2010 года	2,450

18. Отложенные налоговые активы

статьям:

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим				Чистая позиция	
				31 декабря 2011	31 декабря 2010
				в тысячах рублей	
				31 декабря 2011	31 декабря 2010
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29			29	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720	314		720	314
Основные средства	115	215	-	115	215
Начисленные расходы	1,689	2,630	-	1,689	2,630
Резервы под обесценение	2,161	1,019	(25)	2,136	1,003
Налоговый убыток	-	972	-	-	972
Налоговые активы	4,714	5,150	(25)	4,689	5,134

18. Отложенные налоговые активы (продолжение)

Остаток по
состоянию на 31
декабря 2011 года

Движение временных разниц в течение 2011 года

в тысячах рублей Остаток по Отражено в
состоянию прибылях и на 1 января убытках 2011 года

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	29	29
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	314	406	720
Основные средства	21 5	(100)	115
Начисленные расходы	2,630	(941)	1,689
Резервы под обесценение	1,003	1,133	2,136
Налоговый убыток	972	(972)	-
Налоговые активы	5,134	(445)	4,689

Движение временных разниц в течение 2010 года

Отражено в прибылях
и убытках

Остаток по
состоянию на 31
декабря 2010 года

в тысячах рублей Остаток по
состоянию на 1 января 2010 года

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	314	314
Основные средства	1,041	(826)	215
Начисленные расходы	2,621	9	2,630
Резервы под обесценение	1,162	(159)	1,003
Налоговый убыток	-	972	972
Налоговые активы	4,824	310	5,134

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2011 2010 тыс. рубл ей	31 декабря тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	594,667	639,758
Обязательства по денежным переводам	14,076	7,101
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	608,743	646,859

Крупные счета и депозиты банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке не были размещены счета банков (по состоянию на 31 декабря 2010 года — не было), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов.

20. Текущие счета и депозиты клиентов

31 декабря 2011 31 декабря 2010
тыс. рубл ей тыс. рублей

Текущие счета и депозиты до востребования	333,030	93,335
- юридические лица	34,388	43,066
- физические лица Срочные депозиты		
- физические лица	19,146	23,727
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	386,564	160,128

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке были размещены счета одного контрагента (по состоянию на 31 декабря 2010 года — двух контрагентов), на долю которого приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупная сумма остатков по данному клиенту составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 267,920 тысяч рублей (2010: 33,677 тысяч рублей).

21. Прочие обязательства

31 декабря 2011 31 декабря 2010
тыс. рублей тыс. рублей

Обязательства перед сотрудниками Кредиторская задолженность	7,060	11,807
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль Прочие	6,271	5,335
обязательства	334	530
		7
Всего прочие обязательства	13,665	17,679

22. Субординированные кредиты

В течение 2011 года Банком был привлечен субординированный кредит от CreditBank S.A.L. (Ливан) в сумме 2,500 тысяча долларов США со сроком погашения в ноябре 2018 года и ежегодной процентной ставкой 5 %. По состоянию на 31 декабря 2011 года рублевый эквивалент субординированного кредита составил 80,490 тысяч рублей (2010: нет). Сумма начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 419 тысяч рублей (2010: нет).

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал составил 19,000 тысяч рублей, который был внесен участниками Банк в виде денежных средств в размере 15,844 тысяч рублей и компьютерного оборудования в размере 3,156 тысяч рублей.

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 1 января 2011	19,000	19,000
Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2011	19,000	19,000

Единственным участником Банка является ЗАО “Банк Анелик”. Участники имеют право получать дивиденды. По результатам 2011 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату сумма, возможная к распределению в качестве дивидендов, составляла 120,858 тысяч рублей.

24. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

24.1 Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Банка своих обязательств по привлеченным от Банка ресурсам в соответствии с условиями договора и включает в себя совокупную сумму риска по всем кредитным продуктам, предоставленным Клиентам.

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

24. Управление рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском

Правление Банка формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. В случае необходимости Правление согласовывает решения Кредитного комитета Банка и утверждает лимиты полномочий.

Правление Банк принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте физическим и юридическим лицам.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком в момент принятия решения о выдаче кредита по следующим направлениям:

- изучение заемщика на предмет его кредито- и платежеспособности, деловой репутации, кредитной истории;
- оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей;
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита Заемщику, входящему в группу связанных Заемщиков, решение о предоставлении кредитов принимается уполномоченным лицом в пределах максимальной суммы кредита, которая может быть предоставлена одному Заемщику.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Банка или Общим собранием акционеров.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Банк выдает кредиты только клиентам, имеющим текущие и расчетные счета в Банке. Необеспеченные потребительские кредиты выданы сотрудникам Банка на срок не более 3 лет в размере, не превышающем 9-ти месячных окладов.

Формирования резерва под обесценение кредита

Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков для определения резерва под обесценения, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту.

24. Управление рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск (продолжение)

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям.

Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Банк не выпускает внебалансовые финансовые инструменты (неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии) и не подвержен кредитному риску, характерному для инструментов кредитного характера.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

24.2 Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения доходов Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Банк не подвергается существенному ценовому риску, так как не владеет финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.
установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

24. Управление рисками (продолжение)

24.2 Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

тыс. рублей

Риск колебаний валютных курсов

899

См. Примечание 33 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Для расчета процентного риска Банк определяет следующие показатели, характеризующие уровень процентного риска:

- размер разрыва (ГЭП) между процентными доходами и расходами (денежный ГЭП) - данный показатель рассчитывается как разница между процентным доходом и процентным расходом, сопоставимыми по срокам получения и возврата. Данный показатель позволяет оценить уровень процентного риска на каждом из временных интервалов привлечения и размещения денежных средств;
- размер совокупного ГЭП - расчет данного показателя определяется в совокупности по срокам нарастающим итогом. Данный показатель позволяет оценить процентный риск в целом по Банку в определенный временной промежуток, учитывая результат предыдущего;
- оценка процентного риска (процентный ГЭП) - расчет данного показателя осуществляется как соотношение процентных доходов и процентных расходов, сопоставимых по срокам получения и возврата.

24. Управление рисками (продолжение)

24.2 Рыночный риск (продолжение)

Все кредитные договоры Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В Примечание 31 “Средние эффективные процентные ставки” приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Руководство Банк несет ответственность за ежедневное управление текущей, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банк.

Политика управления ликвидностью Банка включает:

- Диверсификацию размещенных средств;
- Балансирование структуры привлеченных и размещенных средств по срокам.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 32 “Анализ сроков выхода активов и обязательств”.

24. Управление рисками (продолжение)

24.4 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в организации деятельности Банка, неадекватных внутренних управленческих процессов, технологий и систем Банка, неадекватных действий или ошибок сотрудников. Операционный риск также связан с возможностью возникновения сбоев при проведении Банком расчетных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учете и отчетности Банка.

Общие стандарты управления операционным риском в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций,
- требования по проведению сверок и осуществлению мониторинга операций,
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства,
- документирование контролей и процедур,
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску,
- адекватность контролей и процедур в отношении идентифицированных рисков,
- требования по представлению отчетов о потерях вследствие операционных рисков и по предлагаемым мерам их устранения,
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях,
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников,
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса.

Система управления операционными рисками направлена на правильное и своевременное выявление причин и источников возникновения операционных рисков и проведение мероприятий по снижению уровня операционных рисков.

Система управления операционным риском, связанным с внутренними бизнес-процессами, включает в себя следующее:

- повышение эффективности процедур, внутренних положений и инструкций, применяемых во всех основных направлениях деятельности банка, и контроль за их соблюдением;
- разработка внутренних документов, определяющих политику и стратегию банка, проводимую по всем направлениям его деятельности, утверждающих процедуры и подходы при практическом осуществлении данных направлений деятельности, и контроль за их соблюдением;
- повышение эффективности системы программного и технического обеспечения, позволяющего выявлять сбой, ошибки и злоупотребления;
- внедрение автоматизированных процедур при больших объемах однотипных операций для устранения ошибок, вызванных человеческим фактором;
- контроль за организацией мероприятий, обеспечивающих безопасность информации в автоматизированной системе Банка,
- контроль за организацией мероприятий по тестированию и внедрению нового программного обеспечения.

24. Управление рисками (продолжение)

24.5 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("Норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года минимальный уровень, установленный Центральным Банком Российской Федерации, составлял 10% (по состоянию на 31 декабря 2010 года — 11%).

По состоянию на 1 января 2012 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации составил 34,4 % (по состоянию на 1 января 2011 года: 26,7 %).

25. Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
	35,480	
<u>Выданные гарантии</u>		
Всего	35,480	

26. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	тыс.	
	13,660	11,698
	38,473	43,743
	рублей	тыс. рублей
Сроком менее одного года		
<u>Сроком от года до пяти лет</u>		
Всего	<u>52,133</u>	55,441

27. Условные обязательства

27.1 Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

27.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

27.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банком в соответствии с МСФО 32 “Финансовые инструменты: Представление” производится оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

По оценке руководства Банка, оценочная справедливая стоимость все финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

29. Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Касса Счета типа “Ностро” в Банке России <u>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</u>	182,056	
<u>Всего денежные и приравненные к ним средства</u>	402,905	231,141
	585,254	343,261
		295,617
		870,019

30. Операции со связанными лицами

30.1 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляли:

Средняя эффектив- ная Активы	31 декабря тыс. рублей	Средняя эффективная процент- ная	31 декабря 2011 тыс. рублей	ставка	2010ная ставка
Кредиты, выданные клиентам			572	10,5%	216
Обязательства					10,5%
Текущие счета и депозиты клиентов			540		2,556
Прочие обязательства			3,442		8,774

Операции со связанными лицами (продолжение)

30.1 Операции с Директорами и Руководством (продолжение)

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2011 рублей	2010 тыс. рублей тыс.
Процентные доходы	59	73
Комиссионные доходы	172	292
Чистый результат от операций с иностранной валютой	19	63
Вознаграждения	19,011	21,530
Прочие расходы	412	-

30.2 Операции с участниками

По состоянию на 31 декабря 2011 года бенефициарным владельцем Банка являлся Тарек Халифе, акционер CreditBank S.A.L. (Ливан), который является владельцем 69,5% ЗАО "Банк Анелнк".

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляли:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8,906		8,923	
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11,866		11,665	
Субординированные кредиты	80,909	5%		
Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:				

	2011 рублей	2010 тыс. рублей Тыс.
Процентные расходы	419	
Доходы от операций с иностранной валютой	19	
Комиссионные доходы	100	

30. Операции со связанными лицами (продолжение)

30.3 Операции с прочими связанными лицами		Средняя эффектив- ная ставка	31 декабря 2010	Средняя эффектив- ная ставка
		процент- ная ставка	тыс. рублей	процент- ная ставка
			тыс. рублей	
Активы				
Финансовые активы, имеющиеся для продажи			2,032	
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов		103	1,027	
Суммы, выключенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие				
			2011 2010 тыс. рублей	тыс. рублей
Чистый результат от операций с иностранной валютой				(24)
Комиссионные доходы				74
Создание резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			(2 032)	(1,568)

31. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0,0%	0,0%
Счета в банках и других финансовых институтах	5,0%	0,0%
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США	0,0%	0,0%
- в Евро		
Кредиты, выданные клиентам	11,0%	11,0%
- в рублях		

30. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
Процентные обязательства		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США	0,0%	0,0%
- в ЕВРО	0,0%	0,0%
Субординированные кредиты	5%	
Текущие счета и депозиты до востребования клиентов		
- в рублях		
- в долларах США	0,1%	0,1%
- в ЕВРО	0,2%	0,1%
	0,1%	0,1%
Срочные депозиты клиентов		
- в рублях		
- в долларах США	3,0%	3,9%
- в ЕВРО	3,0%	4,9%
	3,0%	3,0%

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенные таблицы отражают активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Бессрочные до 1 года	<u>в тысячах рублей</u> Всего	месяца
Активы							
Касса	182,056	-	-	-	-	-	182,056
Счета и депозиты в Банке России	402,905	-	-	-	-	18,450	421,355
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	489,544	96,426	-	-	-	-	585,970
Кредиты, выданные клиентам	-	289	15	3,701	-	-	4,005
Прочие активы	-	-	-	-	-	8,109	8,109
Основные средства	-	-	-	-	-	18,986	18,986
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,920	1,920
Текущие налоговые активы	708	-	-	-	-	-	708
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4,689	4,689
Всего активов	1,075,213	96,715	15	3,701	52,154	1,227,798	
Обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	608,743	-	-	-	-	-	608,743
Текущие счета и депозиты клиентов	370,820	9,009	6,735	-	-	-	386,564
Субординированные кредиты	-	-	-	80,909	-	-	80,909
Прочие обязательства	6,605	-	-	-	7,060	13,665	
Всего обязательств	986,168	9,009	6,735	80,909	7,060	1,089,881	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	89,045	87,706	(6,720)	(77,208)	45,094	137,917	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	83,179	1,857	(5,553)	3,776	36,510	119,769	

31. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 года до 1 года	Бессрочные Всего	в тысячах рублей		месяца
Активы							
Касса	231,141	-	-	-	-	231,141	
Счета и депозиты в Банке России	343,261	-	-	-	8,811	352,072	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	295,665	-	-	-	-	295,665	
Кредиты, выданные клиентам	-	70	4,391	3,776	-	8,237	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,032	2,032	
Прочие активы	-	14,140	-	-	-	14,140	
Основные средства	-	-	-	-	29,880	29,890	
Нематериальные активы	-	-	-	-	2,450	2,450	
Текущие налоговые активы	3,674	-	-	-	-	3,674	
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	5,134	5,134	
Всего активов	873,741	14,210	4,391	3,776	48,307	944,435	
Обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	646,859	-	-	-	-	646,859	
Текущие счета и депозиты клиентов	137,831	12,353	9,944	-	-	160,128	
Прочие обязательства	5,872	-	-	-	11,807	17,679	
Всего обязательств	790,562	12,353	9,944	-	11,807	824,666	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	83,179	1,857	(5,553)	3,776	36,510	119,759	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	99,555	6,384	(6,425)	10,667	11,777	121,958	

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2011 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

в тысячах рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других						
финансовых институтов	608,743	-	-	-	608,743	608,743
Текущие счета и депозиты клиентов	383,615	9,094	6,878	-	399,587	386,564
Субординированные кредиты	-	1,012	3,012	104,582	108,606	80,909
Прочие обязательства	13,616	-	-	-	13,616	13,665
Всего	1,005,974	10,106	9,890	104,582	1,305,552	1,089,881

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2010 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения).						
в тысячах рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других						
финансовых институтов	646,859	-	-	-	646,859	646,859
Текущие счета и депозиты клиентов	137,834	12,500	10,296	-	160,630	160,128
Прочие обязательства	17,679	-	-	-	17,679	17,679
Всего	802,372	12,500	10,296	-	825,168	824,666

33. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	54,048	108,972	18,620	416	182,056
Счета и депозиты в Банке России	421,355	-	-	-	421,355
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	257,134	302,146	26,690	-	585,970
Кредиты, выданные клиентам	4,005	-	-	-	4,005
Прочие активы	7,776	333	-	-	9,109
Основные средства	18,986	-	-	-	18,986
Нематериальные активы	1,920	-	-	-	1,920
Текущие налоговые активы	708	-	-	-	708
Отложенные налоговые активы	4,689	-	-	-	4,689
Всего активов	770,621	411,451	45,310	416	1,227,798
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	293,193	272,055	43,495	-	608,743
Текущие счета и депозиты клиентов	334,845	47,671	4,048	-	386,564
Прочие обязательства	13,665	-	-	-	13,665
Субординированные кредиты	-	80,909	-	-	80,909
Всего обязательств	641,703	400,635	47,543	-	1,089,881
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию					
на 31 декабря 2011 года	128,918	10,816	(2,233)	416	137,917
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года					
	112,199	8,966	(1,663)	267	119,769

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	83,049	143,781	4,044	267	231,141
Счета и депозиты в Банке России	352,072	-	-	-	352,072
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31,939	212,169	51,557	-	295,665
Кредиты, выданные клиентам	8,237	-	-	-	8,237
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,032	-	-	-	2,032
Прочие активы	14,140	-	-	-	14,140
Основные средства	29,890	-	-	-	29,890
Нематериальные активы	2,450	-	-	-	2,450
Текущие налоговые активы	3,674	-	-	-	3,674
Отложенные налоговые активы	5,134	-	-	-	5,134
Всего активов	532,617	355,950	55,601	267	944,435
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	306,899	284,285	55,675	-	646,859
Текущие счета и депозиты клиентов	95,840	62,699	1,589	-	160,128
Прочие обязательства	17,679	-	-	-	17,679
Всего обязательств	420,418	346,984	57,264	-	824,666
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию					
на 31 декабря 2010 года	112,199	8,966	(1,663)	267	119,769
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию					
на 31 декабря 2009 года	112,760	10,525	(1,327)	-	121,958

33. События после отчетной даты

15 февраля 2012 года состоялось собрание акционеров ЗАО «Банк Анелик», на котором было принято предварительное решение о продаже 100 % доли в ООО КБ «Анелик РУ» банку CreditBank S.A.L. Согласно законодательству Российской Федерации банку CreditBank S.A.L. для совершения данной сделки необходимо получить одобрение Банка России. Документы, необходимые для получения предварительного согласия Банка России, находятся в стадии сбора и подготовки.

